

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2018

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018 che mi appresto ad illustrare è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. nel mese di ottobre 2010.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza, dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché delle Relazioni allegate e del Budget di Tesoreria.

A partire dal Budget annuale per l'esercizio 2014 la circolare MEF n. 35 del 22/08/2013 detta i criteri e le modalità circa la predisposizione del Budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto del Ministero Economia e Finanza del 27/03/2013.

Il Decreto in questione introduce nuovi documenti contabili che vanno ad aggiungersi a quelli già prodotti ai sensi del vigente regolamento di amministrazione e contabilità dell'ACI e degli AACC.

Il DM del 27/03/2013 introduce come ulteriori allegati i seguenti documenti:

- 1) Budget Economico annuale riclassificato;
- 2) Budget Economico pluriennale;
- 3) Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- 4) Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Occorre precisare che tali allegati, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale.

Si è provveduto a controllare i dati del Conto Consuntivo 2016, i dati al 30 settembre 2017 per la costruzione del Bilancio di previsione 2018, tenendo conto della natura e della tipologia come da Budget Economico (all. 1).

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	224.700,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	196.481,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	28.219,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 6.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	22.219,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	10.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2016	12.219,00

(Tab. 1)

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo RAC troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	120.000,00
PROV. UFF. ASSISTENZA AUTOM.	9.500,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	35.000,00
TOTALE	164.500,00

Si prevede una tenuta dei soci rispetto al precedente esercizio una sostanziale tenuta dell'assistenza in linea con i ricavi al 30 settembre 2017; purtroppo l'attività non è stata implementata come previsto.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni SARA assicurazioni, proventi accordo compagnie petrolifere, sopravvenienze attive. Si evidenzia che fino al 30 giugno 2017 il conto Concorsi e Rimborsi diversi considera il costo del dipendente in distacco all'INPS al quale è stato erogato il cedolino per poi essere integralmente rimborsato dall'Ente in questione; dal 1 luglio 2017 il dipendente è passato definitivamente all'INPS.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	12.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	4.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	30.000,00
CANONE MARCHIO	14.200,00
TOTALE	60.200,00

Rispetto al precedente esercizio riguardo al canone marchio verranno rinnovati alcuni contratti e rivalutati i canoni in base alle capacità territoriali ed in relazione alla particolare crisi economica del settore auto. La SARA Assicurazioni continua ad essere in perdita ed il dipendente in comando all'INPS è passato definitivamente all'Ente con riduzione dei costi del personale e di conseguenza il rimborso degli stessi.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	1.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	500,00
TOTALE	1.500,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	4.815,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	4.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	1.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	5.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	1.000,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	3.000,00
FORNITURA ACQUA	500,00
ENERGIA ELETTRICA	5.550,00
SPESE TELEFONICHE	1.500,00
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	1.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	4.685,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	500,00
PREMI ASSICURAZIONE	5.500,00
POLIZZE FIDEIUSSORIE	1.500,00
SERVIZI BANCARI	500,00
SPESE POSTALI	800,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	200,00
ALTRI SPESE PER SERVIZI	9.750,00
TOTALE	55.300,00

Non vi sono grandi scostamenti rispetto al precedente esercizio, salvo conteggiare i costi per spese promiscue come conseguenza del conguaglio da dichiarazione Iva. Il Presidente, rispetto al precedente esercizio e visti i costi sostenuti per le attività istituzionali, ha deciso di percepire il compenso per l'esercizio.

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	24.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	5.181,00
SALARI E STIPENDI PERSONALE COMANDATO	12.300,00
ONERI SOCIALI	5.800,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	2.000,00
ALTRI COSTI DEL PERSONALE	-
TOTALE	49.281,00

La dotazione organica è composta da nr. 1 dipendente, oltre al Direttore comandato da ACI.

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO IMMOBILI	500,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	600,00
AMM. MACCH. ELETTRICHE ED ELETTRONICHE	1.400,00
TOTALE	2.500,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	2.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	3.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	1.500,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	700,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	500,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	500,00
ALIQUOTE SOCIALI	79.200,00
TOTALE	87.900,00

Sotto tale voce non si registrano significative differenze rispetto al 2016; le aliquote sociali sono state proporzionate rispetto alle quote sociali previste.

C- PROVENTI FINANZIARI
16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	2.000,00
ONERI FINANZIARI SU MUTUO	8.000,00
TOTALE	- 6.000,00

Il totale dei proventi finanziari, composto dagli interessi bancari su c/c e gli oneri dovuti dagli interessi sul mutuo, risulta stabile.

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità: esso contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.500,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.500,00

Tab. 2

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, pubblicità, sviluppo ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio. Pur non avendo una manifestazione tangibile accrescono il valore patrimoniale.

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di nostri immobili, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017 (A)	20.400,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2018 (B)	1.580.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2018 (C)	1.576.500,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 D)= A+B-C	23.900,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si sono tenuti in considerazione i flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica che sta affrontando il nostro Paese, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Si sottolinea che la predisposizione del bilancio è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Dopo aver analizzato e comparato le previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, è necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2018.

Gli obiettivi preponderanti saranno: accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci; proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale; migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio. Si precisa che l'Ente è riuscito ad avviare una nuova delegazione nel corso del 2017 ed è allo studio l'apertura di due nuove delegazioni nel corso del prossimo anno.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandoci a criteri di economicità per le uscite.

Nel corso del 2018 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività di assistenza e assicurative, risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali.; realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2018 equilibrata ed in grado di rispettare gli equilibri "Economico, Finanziario e Patrimoniale" a cui si è tenuti.

 <p>PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2017 AUTOMOBILE CLUB MACERATA Personale di ruolo</p>			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	1	0	1
AREA B	2	2	0
AREA A	0	0	0
TOTALE	3	2	1

Tab. 4

Il dato della tab.4 è aggiornato al 30/06/2017. Si precisa che dal 01/07/2017 il dipendente in distacco è passato definitivamente all'INPS.

Anche quest'anno la relazione al Budget di previsione da me predisposta sarà accompagnata dal piano di rientro del Deficit Patrimoniale con evidenza del prossimo quinquennio 2018/2022 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2016, nonché dall'andamento al 30 Settembre dell'esercizio in corso.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sui prossimi esercizi; mi preme solo sottolineare che le previsioni del riassorbimento sono state formulate secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente.

La presente relazione sarà composta di due sezioni: la prima di **carattere descrittivo** in cui verranno precise le politiche dirette al riassorbimento del deficit e la durata dello stesso, e la seconda di **carattere analitico** in cui si dettaglieranno gli interventi del primo quinquennio riportando i dati che si prevede di produrre sul conto economico e l'impatto che gli stessi avranno sul deficit patrimoniale; sarà quindi riportata una tabella dimostrativa in cui si evincerà in maniera chiara il riassorbimento del deficit patrimoniale.

Sezione descrittiva

L'ipotesi di piano di rientro dal deficit patrimoniale dell'Automobile Club Macerata verte essenzialmente sulla costituzione di nuove Delegazioni e sull'ampliamento del ramo SARA sul territorio.

L'Ente è in contatto con persone fisiche che vogliono aprire sul territorio nuove delegazioni; ciò darebbe sicuramente un maggior radicamento sul territorio nonché un aumento della compagine associativa. Simultaneamente si vuole dare maggiore capacità economica alle delegazioni, infatti è intenzione dell'Automobile Club Macerata sviluppare con l'Agente di SARA Assicurazioni un progetto di coinvolgimento delle Delegazioni come sub agenti.

Osservazioni

Si confermano gli obiettivi descritti dal Presidente nella relazione al Budget Annuale, nel dettaglio:

- accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia, in linea con le reali esigenze dei Soci;
- proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale;
- migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio.

Sezione analitica

Il piano di risanamento che verrà illustrato nella **sezione analitica** è stato strutturato prevedendo una sostanziale crescita economica nel 2018 e una ripartizione del ripianamento delle perdite patrimoniali anche nei successivi 4 esercizi.

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale

Budget anno 2018	
Deficit Patrimoniale al 31/12/2016	975.768
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2017	12.219
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2017	963.549

Anni successivi				
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo	
2018	12.219,00	Costituzione nuove delegazioni	951.330,00	
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie		
2019	38.500,00	Costituzione nuove delegazioni	912.830,00	
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie		
2020	39.000,00	Costituzione nuove delegazioni	873.830,00	
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie		
2021	40.000,00	Costituzione nuove delegazioni	833.830,00	
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie		
2022	40.500,00	Costituzione nuove delegazioni	793.330,00	
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie		

Si precisa che il piano di recupero del deficit è stato spalmato in 25 esercizi per l'entità dell'importo debitorio e in relazione alla crisi economica che sta ancora coinvolgendo l'Italia e l'Europa.

Per una maggiore chiarezza si riporta il Conto economico che si prevede per i prossimi 5 anni:

AUTOMOBILE CLUB MACERATA						
	BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUIENNO 2018-2022	Budget 2018 previsione	Budget 2019 previsione	Budget 2020 previsione	Budget 2021 previsione	Budget 2022 previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	164.500,00	170.000,00	170.500,00	171.500,00	172.500,00	
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavori., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
5) Altri ricavi e proventi	60.200,00	90.200,00	90.200,00	90.200,00	90.200,00	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	224.700,00	260.200,00	260.700,00	261.700,00	262.700,00	
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	
7) Spese per prestazioni di servizi	55.300,00	60.300,00	60.300,00	60.300,00	60.300,00	
8) Spese per godimento di beni di terzi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
9) Costi del personale	49.281,00	49.281,00	49.281,00	49.281,00	49.281,00	
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
14) Oneri diversi di gestione	87.900,00	87.900,00	87.900,00	87.900,00	88.400,00	
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	196.481,00	201.481,00	201.481,00	201.481,00	201.981,00	
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	28.219,00	58.719,00	59.219,00	60.219,00	60.719,00	
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
16) Altri proventi finanziari	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	
17) Interessi e altri oneri finanziari:	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)	-6.000,00	-6.000,00	-6.000,00	-6.000,00	-6.000,00	
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI						
20) Proventi Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
21) Oneri Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)	22.219,00	52.719,00	53.219,00	54.219,00	54.719,00	
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	10.000,00	14.219,00	14.219,00	14.219,00	14.219,00	
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	12.219,00	38.500,00	39.000,00	40.000,00	40.500,00	

Riguardo gli ulteriori allegati della circolare 35:

Il Budget Economico annuale riclassificato consiste in una riclassificazione dei valori del Budget economico 2018 approvato dal Consiglio Direttivo il 23/10/2017, nonché dei valori del budget definitivo 2017.

Il Budget Economico pluriennale è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre anni. I criteri adottati nella elaborazione del documento sono stati quelli della prudenza nell'individuazione dei ricavi, nonché un contenimento dei costi in attesa di una ripresa a livello nazionale del settore automobilistico.

In tale tabella si nota un andamento coerente e lineare delle voci sopraindicate con l'esercizio 2018; si è provveduto a ridurre ulteriormente e prudenzialmente i ricavi di assistenza in linea con l'andamento nazionale di circa il 5% rispetto all'assestato dell'esercizio precedente.

Il Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi va compilato esclusivamente a partire dal bilancio di esercizio relativo all'anno 2015, ciò in quanto né ACI né gli AACC fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio non è altro che l'insieme dei prospetti già trasmessi con circolare DAF prot. 1717 del 13/02/2013 opportunamente adeguati; trattasi di un Piano degli obiettivi per attività, un piano degli obiettivi per progetti, ed un piano degli obiettivi per indicatori recepito dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C. Macerata.

Per la predisposizione del budget 2018, inoltre, si è tenuto anche conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa", approvato con Delibera presidenziale n. 4 del 19/12/2013 e ratificato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Macerata con delibera del 28/01/2014; sulla base di tale atto sono state operate riduzioni dei costi relativi all'acquisto di beni e servizi, prestazioni di servizi e godimento di beni di terzi, riconducibili alle voci B6), B7) e B8) del conto economico, in misura non inferiore alla percentuale del 10% rispetto ai costi sostenuti per le stesse voci nell'anno 2010.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2018, 2019 e 2020 equilibrata.

Per quanto sopra illustrato, si invita a prendere atto della nuova documentazione prodotta e che verrà inviata ad ACI ed ai Ministeri Vigilanti.



AUTOMOBILE CLUB MACERATA

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del collegio ed il parere favorevole dei Collegio dei revisori, nonché l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018.

F.TO I CONSIGLIERI

F.TO IL PRESIDENTE